

# List of Signatures

Page 1/1



## 2022-08-26 Protokoll styrelsemöte via Teams (1).pdf

Name	Method	Signed at
Gun Mona Elisabeth Kolarby	BANKID	2022-09-05 12:38 GMT+02
FREDRIK AHLSTEDT	BANKID	2022-09-05 11:21 GMT+02
ROGER NYMAN	BANKID	2022-09-05 11:12 GMT+02



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: 46D6AF957757463FABC315324B62729F



## STYRELSEMÖTE I SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB VIA TEAMS 2022-08-26

2022-08-26  
Sid 1 (9)

21 bilagor

### PROTOKOLL

#### Närvarande

Fredrik Ahlstedt	ordförande
Johan Nikula	vice ordförande
Karl-Ove Andersson	ledamot
Anders Lundkvist	ledamot
Peter Engström	ledamot, från och med § 9
Linda Ekström	ledamot
Paul Åkerlund	ledamot
Mona Kolarby	ledamot
Per Nylén	ledamot
Tore Neverdal	tjänstgörande ersättare
Mikael Svegländ	tjänstgörande ersättare
Lars Backteman	ersättare
Pekka Seitola	ersättare
Erik Pelling	ersättare, till och med § 12

#### Förhindrade

Olaf Løberg	ledamot
Hans Lindberg	ledamot

#### Övriga deltagare

Lina Haglund	VD, Svenska Kommun Försäkrings AB
Rita Galanti	Ekonomichef, Svenska Kommun Försäkrings AB
Roger Nyman	Compliance Officer, Svenska Kommun Försäkrings AB
Ulrica Kjellman	Systemansvarig, Svenska Kommun Försäkrings AB, § 17
Stefan Sköld	Skadeansvarig, Svenska Kommun Försäkrings AB, § 17
Clas Herbring	Chef Risk Management, Svenska Kommun Försäkrings AB, § 17
Emelie Skröder	Rådgivare Risk Management, Svenska Kommun Försäkrings AB, § 17
Dieter Wesslén	Kundansvarig, Svenska Kommun Försäkrings AB, § 17

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

Svenska Kommun Försäkrings AB, Drottninggatan 35, 803 11 Gävle  
Tfn 026-17 00 00 (vx) E-post: info@skfab.se  
www.skfab.se



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
46D6AF957757463FABC315324B62729F

Agil Salamov	Transcendent Group, § 10
Erik Blomgren	Governance Consulting, § 11
Mats Jakobsson och Marcus Martinsson	BDO, § 12
Adrian Vinsa	Gävle kommun, § 13
Morgan Sandström	PwC, § 14

## **§ 1 Mötets öppnande, godkännande av dagordning samt val av justeringsperson och sekreterare**

Mötet öppnas av styrelsens ordförande Fredrik Ahlstedt som hälsar de närvarande välkomna.

**Styrelsen beslutar att** godkänna den föreslagna dagordningen. För att jämte ordförande justera dagens protokoll utses Mona Kolarby. Roger Nyman utses att upprätta protokollet.

## **§ 2 Föregående styrelseprotokoll**

Ordförande går igenom föregående styrelseprotokoll från 2022-06-16, **bilaga 1**.

**Styrelsen beslutar att** lägga protokollet till handlingarna.

## **§ 3 Logg över punkter för vidare åtgärd utefter tidigare styrelsemöten**

Ordförande presenterar logg över punkter för vidare åtgärd utefter tidigare styrelsemöten:

- Nedan §§ 4–8.

## **Avrapportering och muntlig information**

### **§ 4 Anmälan om intressekonflikter**

Ordförande samt Compliance Officer Roger Nyman går igenom former för styrelsens och VD:s redogörelser gällande aktuella uppdrag som kan medföra intressekonflikter mot respektive funktion i SKFAB, inkluderat uppdrag i kommunala bolag som hanterar fastighetsförsäkring, samintressekonflikter mot aktuell mötesagenda. Under dagens styrelsemöte anmäldes ingen intressekonflikt i form av andra uppdrag eller mot punkter i mötesagendan.



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
46D6AF957757463FABC315324B62729F

## § 5 Redovisning av granskningsåtgärder 2022

VD Lina Haglund slutredovisar åtgärder efter granskningar 2021 utförda av extern Compliance, riskkontroll, internrevision samt beställaransvariga för bolagets nyckelfunktioner, totalt fanns 21 förslag på förbättringsåtgärder vilka nu är hanterade. **Bilaga 2** ger en detaljerad beskrivning av åtgärder mot risk.

## § 6 Status utökat aktiekapital SKFAB

VD redovisar aktuell status i frågan om utökat aktiekapital i SKFAB motsvarande intervallet 50 till 200 mnkr ställt mot nuvarande 28 mnkr till 112 mnkr. Majoriteten delägarkommuner har meddelat att frågan bereds för politisk hantering under september-oktober, men att man i grunden ser positivt på styrelsens beslut utifrån den information som har tagits emot. Utefter resultat tas ärendet vidare under senhösten med ansökan till Finansinspektionen samt, vid tillsynsmyndighetens bifall, Bolagsverket för registrering

## § 7 Kommunikationsvägar till bolagets kunder

VD sammanfattar styrelsens gruppvisa diskussioner i München gällande kommunikationsvägar till bolagets kunder. Ett projekt kommer att initieras i syfte att kartlägga behov och kommunikationsplan för löpande kommunikation från bolagets kundteam ut till kund. Projektet inleds i september vartefter löpande återkoppling ges till styrelsen. Vice ordförande Johan Nikula skickar med värdet av regelbundna träffar mellan respektive styrelseledamöter och säkerhetsavdelning, som man exempelvis gör i Helsingborgs stad, där guidelines från bolagets Risk Management efter önskemål kommer att tas fram.

## § 8 Status i ORSA-processen 2022

Compliance Officer Roger Nyman informerar om aktuell status i ORSA-processen 2022 där AU har genomfört ett möte med bolagets aktuarie. Gällande bolagets största risker betonas från aktuarie att ORSA-rapporten även bör beskriva bolagets och ägarkommunernas aktiva skadeförebyggande åtgärder, inte minst vad gäller hållbarhets- och klimatrisker, på kort- och lång sikt. Tidplanen, som delgetts styrelsen tidigare, anger att ORSA-rapporten fastställs av styrelsen på mötet den 16 december.

## § 9 Jämförelse av nyckeltal i kommunägda captivebolag

VD redovisar en årsvis jämförelse som görs mellan de kommunägda captivebolagen utifrån utfallet i respektive verksamhet. Jämförelsen innefattar resultat, ekonomisk ställning, solvensrelaterade uppgifter samt andra nyckeltal som premieintäkter, kostnadsprocenter, SCR-kvot



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
46D6AF957757463FABC315324B62729F

samt resultat. I jämförelsen skall beaktas olikheter mellan bolagens affär och organisation samt SKFAB:s premieåterbäring som påverkar drift- och totalkostnadsprocenten. **Bilaga 3.**

#### **§ 10 Granskningsrapport Riskkontroll Q2 2022**

Agil Salamov, Transcendent Group, presenterar riskkontrollfunktionens granskningsrapport för Q2 2022. Resultatet av granskningarna har inte föranlett några anmärkningar, dock några modesta påpekanden med tillhörande förbättringsförslag. **Bilaga 4.**

#### **§ 11 Granskningsrapport Extern Compliance Q2 2022**

Erik Blomgren, Governance Consulting, presenterar den externa Compliancefunktionens granskningsrapport för Q2 2022. Resultatet av granskningarna har inte föranlett några anmärkningar, dock har ett antal modesta risker påpekats med tillhörande förbättringsförslag. **Bilaga 5.**

#### **§ 12 Granskningsrapport Internrevision Q2 2022**

Mats Jakobsson och Marcus Martinsson, BDO, presenterar internrevisionsfunktionens granskningsrapport för Q2 2022. Resultatet av granskningarna har inte föranlett några anmärkningar, dock har några modesta- och medelstora risker påtalats med tillhörande förbättringsförslag. **Bilaga 6.**

#### **§ 13 Granskningsrapport GDPR 2022**

Adrian Vinsa, dataskyddsombud vid Gävle kommun, presenterar sin granskningsrapport för 2022. Resultatet av granskningarna har inte föranlett några anmärkningar, dock har rekommendationer lämnats för bolagets fortsatta arbete med datasäkerhet. **Bilaga 7.**

#### **§ 14 Revisionsplan för Externrevision granskningsår 2022**

Morgan Sandström, PwC, presenterar externrevisionens revisionsplan för 2022. Riskområden med för särskild granskning utgörs av Försäkringstekniska avsättningar - Oreglerade skador (FTA) samt Riks för oegentligheter, så kallat "Management Override". Övriga fokusområden är Återförsäkrarens andel av oreglerade skador samt Cybersäkerhet. **Bilaga 8.**

### **Ärenden för beslut**

#### **§ 15 Verkställande direktörens rapporter**



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
46D6AF957757463FABC315324B62729F

## Styrelsen beslutar

- att godkänna VD-rapport avseende 31 juli 2022.

### Ärende och beslutsunderlag

VD och ekonomichef presenterar det ekonomiska resultatet för SKFAB per 2022-07-31 samt aktuella ärenden inom verksamhet och organisation enligt **bilagor 9–11**.

En **ekonomisk rapportering för SKFAB per den 31 juli 2022** avseende tekniskt resultat och kapitalförvaltning ger ett sammantaget resultat på - 18,2 mnkr. Det tekniska resultatet per den 31 juli 2022 uppgår till 15,4 mnkr och kapitalförvaltningen uppgår till - 33,4 mnkr, medan övrigt kapitalnetto utgör - 0,2 mnkr. Skadekostnaden för egen räkning påverkar resultatet med - 39 mnkr inklusive IBNR. Året har redovisat en större brand på en bostadsfastighet i januari, ett normalt flöde med frekvensskador och en kraftig höjning av skadereserv för branden på höghuset i Gävle. Månatlig ökning av placerat kapital genom SHB Tillväxmarknadsobligation sker med 5 mnkr, totalt 20 mnkr perioden april-juli. Re-allokering av SHB Korträntefond till SHB Hållbar Energi 4 mnkr och SHB Hälsovård Tema 2 mnkr, totalt 36 mnkr under april till september. Ett likviditetsöverskott om 45 mnkr har placerats i korta räntepapper.

**Förmånsrättsregistret per 2022-07-31** uppvisar en täckningsgrad av FTA uppgående till 245 procent. Efter dialog med aktuarie har det sedan tidigare fattats beslut att IBNR från och med 2021 hanteras med en månadsvis periodisering om 1 mnkr, med avstämning per den 30/6 samt 31/12, för att undvika en betydande årlig bokslutseffekt.

Bolagets **kapitalförvaltning per 2022-07-31** har ökat med 16 mnkr till 456 mnkr där aktieandelen i portföljen ligger på 57 procent. Avkastningen under året är - 6,8 procent medan avkastningen för rullande 12 månader är - 3,7 procent. VaR-värdet per sista mars är 13,6 procent och ligger därmed inom riskmandatet om maximala 15 procent. Strategiska omfördelningar har skett med ny leverantör av rådgivande kapitalförvaltning efter upphandling och i form av Carnegie. Under augusti har 15 mnkr från bolagets kassa placerats i Intea Fastigheter (satsar långsiktigt på aktivt ägande av social infrastruktur), Landshypotek samt Fortum. Bolagets Riktlinje för kapitalförvaltning går igenom för översyn utefter ändrade förutsättningar.

**Skadediarium per den 31 juli 2022** redovisar totalt 512 skador med en reserverad skadekostnad uppgående till 41,8 mnkr inkluderat skadereglering för ansvarsskador efter skyfallet i Gävle augusti 2021.

Under **Aktuellt i försäkringsverksamheten** informeras att:

- Upphandling av återförsäkring är annonserad med sista anbudsdag den 21 september
- Möten med återförsäkrare genomförs för att inhämta input kring nivåer, intresse och upplägg
- Fortsatt dialog med bolagets skadereglerare i status efter höghusbranden i Gävle, där en budget inkommer inom kort från entreprenören
- Brand i lågstadieskolas elevhem/fritidsdel i Gävsta, Uppsala, den 8 augusti



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
46D6AF957757463FABC315324B62729F

- Lägenhetsbrand spridd till tak i Trondheim vilket troligen inneburit mindre brandskada, mer vattenskada (reserv om 6 mdkr)
- Uppdatering av TSI per halvårskiftet ger en total ökning med 6 mdkr, från 335 mdkr till 341,6 mdkr, där PiteEnergi står för cirka 1 mdkr och Uppsalahem för cirka 5 mdkr i form av uppräknings och nyanskaffning.

Gällande **organisation och medarbetare** meddelas bland annat att:

- Det regelbundna arbetet flyter på där samtliga medarbetare är åter i tjänst efter sommarens semestrar
- Löpande och årlig uppdatering av processbeskrivningar
- Planering inför VP-dagar, tema verksamhetsmål 22/23 samt arbetsmiljö
- Planering inför kommande Captivekonferens med tema "skadeförebyggande arbete", där RM-nätverket håller i agendan
- Utbildning för tre styrelseledamöter genomförd den 25 augusti på bolagets kontor
- Finansinspektionen har efter sedvanlig ledningsprövning inget att invända mot ny styrelseledamot i SKFAB, Peter Engström, eller mot den samlade styrelsekompetensen i så kallad "bukett".

## § 16 Täckning av solvenskapitalkrav

### Styrelsen beslutar

- **att** återremittera frågan om respektive delägares bidrag till täckning av bolagets solvenskapitalkrav ska baseras på bokslut 2021 samt
- **att** återremittera frågan om styrelsens krav på solvenskapitalnivå om 1,5 gånger det legala kravet ska vara gällande med vardera delägares solvenskapital och dess relation till egen solvenskapitaltäckningsgrad enligt vad som framgår av **bilagorna 12–13**
- **att** uppdraga till VD att ta fram ytterligare underlag i ärendet till styrelsemötet den 21 oktober.

### Ärende och beslutsunderlag

VD repeterar Aktieägaravtalets skrivning att varje delägarkommun skall bidra till att upprätthålla bolagets solvenskapitalkrav i proportion till sin ägarandel, liksom att ingen solidarisk borgen råder mellan ägarna i SKFAB. Utgångspunkten vid upprättande av aktieägaravtalet var att solvenskapitalkravet skall vara det som styrelsen tidigare fastställt, 1,5 x det lagstadgade kravet 1,0. Aktieägaravtalet i sig anger dock inget absolut värde, utan refererar till det solvenskapitalkrav styrelsen fastställer. En avstämning baserat på årsbokslut 2021 har gjorts vad gäller solvenskapitaltäckning och respektive delägarkommuns andel av bolagets solvenskapital med väsentligt olika utfall av nödvändigt kapitaltillskott med ett solvenskapitalkrav på 1,5 jämfört med 1,0.



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
46D6AF957757463FABC315324B62729F

Styrelsen diskuterar alternativ hantering i solvensnivå, solvenskapitalkravets påverkan av aktieportföljen, beslutsforum för aktieägartillskott samt avräkningsdatum mot utfall, varefter beslut tas att frågan återremitteras till nästa mötesdatum och med framtagande av ytterligare underlag.

## § 17 Självrisknivåer för Real Estate/bostadsbolag

### Styrelsen beslutar

- **att** återremittera frågan om att överväga en successiv höjning av samtliga försäkringstagares självrisk upp till en nivå om 600 tkr per skada enligt vad som framgår av **bilagorna 14–15**
- **att** uppdra till VD att ta fram ytterligare underlag i ärendet till styrelsemötet den 21 oktober.

### Ärende och beslutsunderlag

VD går igenom utfallet i försäkringsprogrammet Real Estate (bostadsbolag) som resulterat i ett negativt ekonomiskt utfall under de senaste åren och som kompenseras av utfall i försäkringsprogrammet Others (kommunal egendom). Olika sätt att täcka underskottet presenteras såsom en successivt ökad självrisk, ytterligare förhöjda RM-insatser samt höjda premier, enskilt alternativt i kombination. Kundansvarig Dieter Wesslén tydliggör att premier inom Real Estate har justerats uppåt inför 2022 samt att avisering om premiehöjning, utanför årligen indexerad ökning, skall tillsändas bostadsbolagen minst sex månader före ett kalenderårs utgång. Styrelsen diskuterar frågan och beslutar att återremittera densamma till nästa möte, med tid för interna diskussioner hos delägarkommunerna samt framtagande av ytterligare underlag inkluderat referenser avseende andra captivebolags tillämpning.

## § 18 Fastställande av granskningsrapporter

### Styrelsen beslutar

- **att** notera rekommendationer till förbättring från Internrevisionen avseende Q2 2022 enligt rapport, bilaga 1
- **att** notera rekommendationer till förbättring från Extern Compliance avseende Q2 2022 enligt rapport, bilaga 2
- **att** notera rekommendationer till förbättring från Riskkontroll avseende Q2 2022 enligt rapport, bilaga 3
- **att** notera rekommendationer till förbättring från Dataskyddsombud avseende 2022 enligt rapport, bilaga 4
- **att** uppdra till VD att vidta åtgärder utifrån de rekommendationer som redovisats samt
- **att** löpande presentera resultatet av dessa åtgärder till styrelsen.



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
46D6AF957757463FABC315324B62729F



**Ärende och beslutsunderlag**

Compliance Officer sammanfattar de presentationer som lämnades av bolagets granskningsfunktioner under §§ 10–13 med påpekanden och förbättringsförslag vilka bolaget som tidigare hanterar successivt och med löpande åiterrapportering till styrelsen. **Bilaga 16.**

**§ 19 Beställaransvar för rådgivande kapitalförvaltning****Styrelsen beslutar**

- att fastställa beställaransvar för utvärdering av nyckelfunktionen rådgivande kapitalförvaltning till VD Lina Haglund.

**Ärende och beslutsunderlag**

Compliance Officer presenterar förslag från bolagets arbetsutskott (AU) att VD Lina Haglund efterträder Jan Malmberg som beställaransvarig för SKFAB:s rådgivande kapitalförvaltning som utgörs av Carnegie efter genomförd upphandling. **Bilaga 17.** Aktuella beställaransvar för bolagets fyra centrala nyckelfunktioner samt övrigt definierade nyckelfunktioner presenteras.

**§ 20 Justerat styrdokument - Riktlinje för försäkringsteckning****Styrelsen beslutar**

- att fastställa högsta självbehållsgränser inom försäkringsklassen Real Estate avseende EEL till 5 mnkr respektive AA till 22 mnkr.

**Ärende och beslutsunderlag**

VD går igenom SKFAB:s Riktlinje för försäkringsteckning som bland annat anger bolagets högsta självbehållsgränser vilka från och med 2022 har justerats uppåt inom försäkringsklassen Real Estate. Inom Real Estate har maxbelopp för skadekostnad i enskild skada (EEL) höjts till 5 mnkr (tidigare 4 mnkr) och för aggregerade skadekostnader per år (AA) till 22 mnkr (tidigare 12 mnkr) vilket justeras i styrdokumentet. **Bilagorna 18–19.**

**§ 21 Schema för styrelsemöten 2023****Styrelsen beslutar**

- att fastställa datum för strategi- och styrelsemöten 2023 enligt föredragning.



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
46D6AF957757463FABC315324B62729F

### Ärende och beslutsunderlag

Ordföranden går igenom AU:s förslag på datum för strategi- och styrelsemöten under 2023. För att fortsatt rationalisera och systematisera styrelsearbetet tillämpas tre fysiska strategi- och styrelsemöten samt fyra styrelsemöten via Teams under 2023. Årligt besök i delägarkommun görs för att få en aktuell bild av utvecklingen hos delägarna med uppvisande av försäkringsobjekt samt arbetet med att uppnå säkra och trygga kommuner. **Bilagorna 20–21.**

### § 22 Övriga frågor

Inga övriga frågor finns anmälda.

### § 23 Nästa strategi- och styrelsemöten

Ordförande går igenom datum för kommande två strategi- och styrelsemöten.

- 2022-10-20 kl. 12.00 -- 2022-10-21 kl. 14.00 Strategi- och styrelsemöte i Piteå
- 2022-12-16 kl. 13.00-16.00 Styrelsemöte via Teams.

### § 24 Avslutning av dagens möte

Ordförande avslutar dagens styrelsemöte och tackar för visat intresse.

Vid protokollet:

**Roger Nyman**

**Justeras:**

**Fredrik Ahlstedt**

Ordförande

**Justeras:**

**Mona Kolarby**

Ledamot



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
46D6AF957757463FABC315324B62729F